

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Periode tiga bulan yang berakhir pada
tanggal-tanggal 31 Maret 2016 dan 2015

(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Maret 2016	31 Maret 2015
	Tidak Diaudit	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi, dan pendapatan Syariah	2.365.618	1.954.754
Pembayaran bunga, dan beban Syariah	(1.557.852)	(1.298.628)
Keuntungan transaksi mata uang asing - neto	9.142	(4.388)
Pendapatan operasional lainnya	314.671	232.779
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	11.763	14.380
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(243.489)	(233.276)
Beban operasional lainnya	(343.666)	(302.277)
Beban non-operasional	(817)	(3.719)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(57.181)	(79.417)
Laba sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	498.189	280.208
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi: (Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Penempatan pada bank lain yang jatuh tempo lebih dari 3 bulan sejak tanggal perolehan	(117.557)	(13.841)
Surat-surat berharga - diperdagangkan	109.976	(81)
Surat-surat berharga - kredit yang diberikan dan piutang	(27.105)	(31.058)
Kredit yang diberikan dan pembayaran/piutang Syariah	(1.135.327)	(107.221)
Tagihan akseptasi	(39.447)	(2.335)
Aset lain-lain	(245.151)	(363.424)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi: Liabilitas segera	(36.299)	37.119
Simpanan nasabah:		
Giro	(1.255.474)	(1.546.047)
Tabungan	1.344.036	694.745
Deposito berjangka	5.091.941	3.607.158
Simpanan dari bank lain	776.972	(102.360)
Liabilitas akseptasi	39.447	2.335
Utang pajak	29.867	11.011
Liabilitas lain-lain	8.877	95.399
Kas neto diperoleh dari aktivitas operasi	5.042.945	2.561.608
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
(Pembelian) penerimaan surat-surat berharga yang tersedia untuk dijual, dimiliki hingga jatuh tempo, dan biaya perolehan	(2.946.435)	2.131.966
Pembayaran dari surat-surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali yang jatuh tempo	(1.688.286)	(2.703.736)
Pembelian aset tetap	(144.432)	(62.370)
Hasil penjualan aset tetap	228	15
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	(4.778.925)	(634.125)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran dari surat-surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	(1.525.256)	-
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	-	851.648
Pembayaran pinjaman yang diterima	(655.647)	(1.419.543)
Penerimaan modal disetor dan tambahan modal disetor dari Penawaran Umum Tebatas III	-	-
Penerimaan dari penerbitan obligasi subordinasi	-	-
Pembentukan cadangan umum	-	-
Kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan	(2.180.903)	(567.895)
(PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(1.916.883)	1.359.588
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	29.790	(17.381)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	17.033.021	13.897.521
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	15.145.928	15.239.728
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	708.438	797.786
Giro pada Bank Indonesia	5.502.406	5.354.149
Giro pada bank lain	424.878	554.663
Pendapatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan atau kurang Sejak tanggal perolehan	8.510.206	8.533.130
Total	15.145.928	15.239.728